

中银理财 ESG 优享混合类日日开 2025 年三季度投资运作情况报告

理财产品管理人：中银理财有限责任公司

理财产品托管人：中国银行股份有限公司

报告期：2025 年 7 月 1 日至 2025 年 9 月 30 日

一、理财产品基本情况

理财产品代码	YXHHRK
理财产品名称	中银理财 ESG 优享混合类日日开
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7001023000670
产品类型	混合类产品
募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型产品
产品币种	人民币
风险级别	03 三级(中)
理财产品成立日	2024-04-11
理财产品到期日	2027-04-12

二、存续规模、收益表现及杠杆水平

(一) 截至报告期末，理财产品存续规模及收益表现如下：

理财产品 份额代码	理财产品 总份额	理财产品 份额净值	理财产品 份额累计净值	理财产品 资产净值	较上一报告期 份额净值 增长率
YXHHRKA	722,437,836.08	1.037902	1.037902	749,819,705.48	0.53%
YXHHRKB	279,718,461.92	1.037644	1.037644	290,248,385.88	0.51%
YXHHRKC	125,186.20	1.037939	1.037939	129,935.76	0.53%
YXHHRKD	17,309,506.89	1.038132	1.038132	17,969,558.43	0.44%
YXHHRKE	133,115,337.83	1.037894	1.037894	138,159,623.47	0.16%

(二) 截至报告期末，理财产品杠杆水平：101.02%

三、理财产品持仓情况

资产类别	穿透前金额 (万元)	占全部产品总资 产的比例	穿透后金额 (万元)	占全部产品总资 产的比例
现金及银行存款	12,437.93	10.39%	38,087.63	31.88%
同业存单	-	0.00%	6,284.78	5.26%
拆放同业及买入 返售	-	0.00%	2,448.29	2.05%
债券	1,002.45	0.84%	36,410.94	30.47%
非标准化债权类 资产	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	-	0.00%	31,705.73	26.54%
境外投资资产	-	0.00%	-	0.00%
商品类资产	-	0.00%	-	0.00%
另类资产	-	0.00%	-	0.00%
公募基金	-	0.00%	4,544.02	3.80%
私募基金	-	0.00%	-	0.00%
资产管理产品	106,327.82	88.78%	-	0.00%
合计	119,768.21	100%	119,481.39	100%

四、产品持仓前十项资产

序号	资产名称	持仓(万元)	持仓比例
1	CNY: 现金及银行存款	22,265.27	18.63%
2	360030: 建行优 1	6,614.39	5.54%
3	360021: 交行优 1	3,119.91	2.61%
4	360036: 工行优 2	2,876.75	2.41%
5	360028: 招银优 1	2,408.57	2.02%
6	360009: 农行优 2	2,267.29	1.90%
7	360011: 工行优 1	2,193.70	1.84%
8	ALAX60-20240927-1: 存放同业	1,993.02	1.67%

9	360013: 光大优 1	1,989.23	1.66%
10	003528: 汇添富长添利定期开放债券 A	1,727.57	1.45%

注：本表列示穿透后投资规模占比较高的前十项资产

五、投资账户信息

户名	中银理财 ESG 优享混合类日日开
账号	435186631223
开户行	中国银行上海市中银大厦支行营业部

六、产品组合流动性风险分析

报告期内，产品管理人严格遵守流动性新规等监管要求，结合对产品申赎情况的预判，在追求收益的同时保持一定比例的高流动性资产、控制流动性受限资产和杠杆融资比例，通过调整组合资产配置结构努力管控产品流动性风险。

七、本运作期主要操作回顾

（一） 主要投资策略及操作

三季度债券市场在风险偏好回升的影响下，中长端出现较为明显的调整，债券类资产波动加大。产品管理人观察同业机构行为及市场短期情绪面和供需面的变化，灵活调整产品的久期和杠杆水平，三季度整体采取较为审慎的防御操作，力求实现产品净值的稳健增长。

（二） 非标资产投资情况

无

（三） 关联交易情况

本产品于 2025 年 7 月 1 日至 2025 年 9 月 30 日期间投资于关联方发行的证券

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：元）
-	-	-	-	-

本产品于 2025 年 7 月 1 日至 2025 年 9 月 30 日期间投资于关联方承销的证券

关联方名称	证券代码	证券简称	报告期内买入证券	
			数量（单位：张）	总金额（单位：元）
中国银行股份有限公司	102282282	22 华能集 MTN004(能源 保供特别债)	6,079	623,336.73
中国银行股份有限公司	102381318	23 豫水利 MTN002	8,775	895,267.73
中国银行股份有限公司	102480094	24 首旅 MTN001	582	59,955.07
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	10,968	1,152,259.02
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	10,968	1,152,229.41
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	2,194	230,447.27
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	5,419	569,855.35
中国银行股份有限公司	2128025	21 建设银行二 级 01	8,775	921,789.08
中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二 级	10,968	1,153,824.92
中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二 级	4,387	461,519.00
中国银行股份有限公司	2128030	21 交通银行二 级	6,581	692,278.50
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永 续债	10,968	1,150,576.67
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永 续债	10,968	1,150,412.36
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永 续债	2,194	230,115.33
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永 续债	2,194	230,115.33
中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永 续债	2,194	230,115.33

中国银行股份有限公司	2128047	21 招商银行永续债	4,387	460,230.67
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	13,162	1,371,680.05
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	16,885	1,763,248.87
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	8,775	914,453.36
中国银行股份有限公司	2228001	22 邮储银行永续债 01	8,775	915,546.59
中国银行股份有限公司	232400014	24 民生银行二级资本债 01	2,481	252,580.25
中国银行股份有限公司	2422006	24 光大金租债 01	22,345	2,281,686.02
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	16,692	1,717,563.41
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	3,338	343,512.68
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	6,677	687,025.36
中国银行股份有限公司	242480082	24 农行永续债 03BC	6,677	686,955.93
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	5,177	546,912.75
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	092280086	22 农行永续债 02	7,766	820,369.13
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128028	21 邮储银行二级 01	10,968	1,151,013.57
中国银行股份有限公司, 中银国际证券股份有限公司	2128032	21 兴业银行二级 01	6,581	693,801.59

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	12,664	1,334,463.63
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	16,730	1,762,086.58
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128038	21 农业银行永续债 01	8,443	889,642.42
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	10,968	1,149,744.97
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	10,968	1,149,896.33
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128042	21 兴业银行二级 02	4,387	460,504.42
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2128044	21 工商银行永续债 02	2,626	275,279.78
中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228004	22 工商银行二级 01	6,581	683,642.02

中国银行股份有限公司，中银国际证券股份有限公司	2228011	22 农业银行永续债 01	21,106	2,201,396.95
中银国际证券股份有限公司	2120110	21 北京银行永续债 02	6,581	691,957.60
中银国际证券股份有限公司	242580007	25 兴业银行永续债 01BC	656	66,225.42

本产品于 2025 年 7 月 1 日至 2025 年 9 月 30 日期间投资于关联方发行的资产管理产品

关联方名称	资产管理产品代码	资产管理产品简称	报告期内买入资产管理产品	
			数量（单位：份）	总金额（单位：元）
中银基金管理有限公司	163816	中银转债增强债券 A	307,304	955,253.80

本产品于 2025 年 7 月 1 日至 2025 年 9 月 30 日期间的其他关联交易

交易类型	关联方名称	总金额（单位：元）
产品托管费	中国银行股份有限公司	81,940.61

八、后市展望及下阶段投资策略

下阶段，预计债券走势依然会受风险偏好变化及资金走向影响。作为主要投向固收类资产的开放式产品，产品管理人将结合负债端变化、可获取的资产收益水平和对债市走势的研判，灵活调整各类资产的持仓结构，努力把握债市调整后的票息资产配置机会和短线波段交易机会。